答疑汇总
从零开始做好个人记账
π

李大超人Leo 2017年08月04日

答疑汇总 02

| 本文为付费栏目文章，您已订阅，可阅读全文 |

大家周五好。

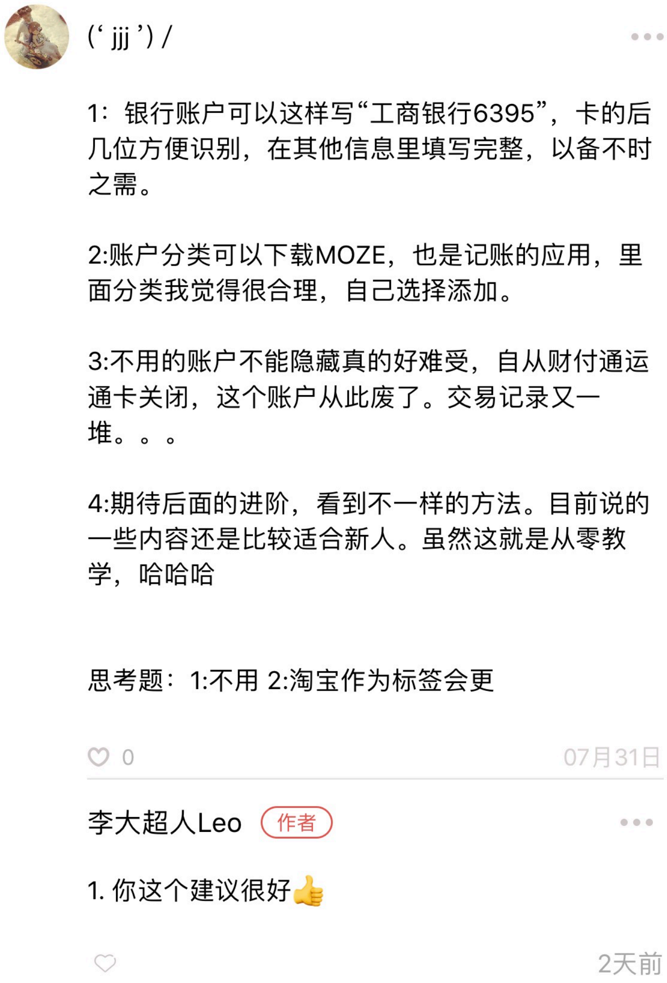
这一周就快要过去了，不知道大家账户和分类设置的怎么样了，下周一就要开始进行基础的交易操作了，希望大家都能在开始前做好充分的准备。

在第二期里，我在文末设置了 2 个小思考题，有很多朋友都在评论区里积极地回答，也有不少非常好的答案，我在这里挑一些非常不错的评论和回答跟大家分享一下。

先回顾一下题目：

- **思考题 1**：在余额宝中有一个「心愿储蓄」功能，该不该给这个功能单独开一个账户？
- **思考题 2**：「淘宝」该不该单独设置成一个类别，作为「购物」的子类别。

这些朋友的回答都非常好，有的还提供了我之前没有想到的思路：



(‘ jjj ’) /

1：银行账户可以这样写“工商银行6395”，卡的后几位方便识别，在其他信息里填写完整，以备不时之需。

2:账户分类可以下载MOZE，也是记账的应用，里面分类我觉得很合理，自己选择添加。

3:不用的账户不能隐藏真的好难受，自从财付通运通卡关闭，这个账户从此废了。交易记录又一堆。。。

4:期待后面的进阶，看到不一样的方法。目前说的一些内容还是比较适合新人。虽然这就是从零教学，哈哈哈

思考题：1:不用 2:淘宝作为标签会更

李大超人Leo

1. 你这个建议很好👍

DemoSen

1. 应该单独设立一个账户，因为它只是享有余额宝的收益，实际上并不能交易。可以用预定功能实现自动转账。
2. 不需要新增淘宝分类，应该使用标签功能。

李欧王

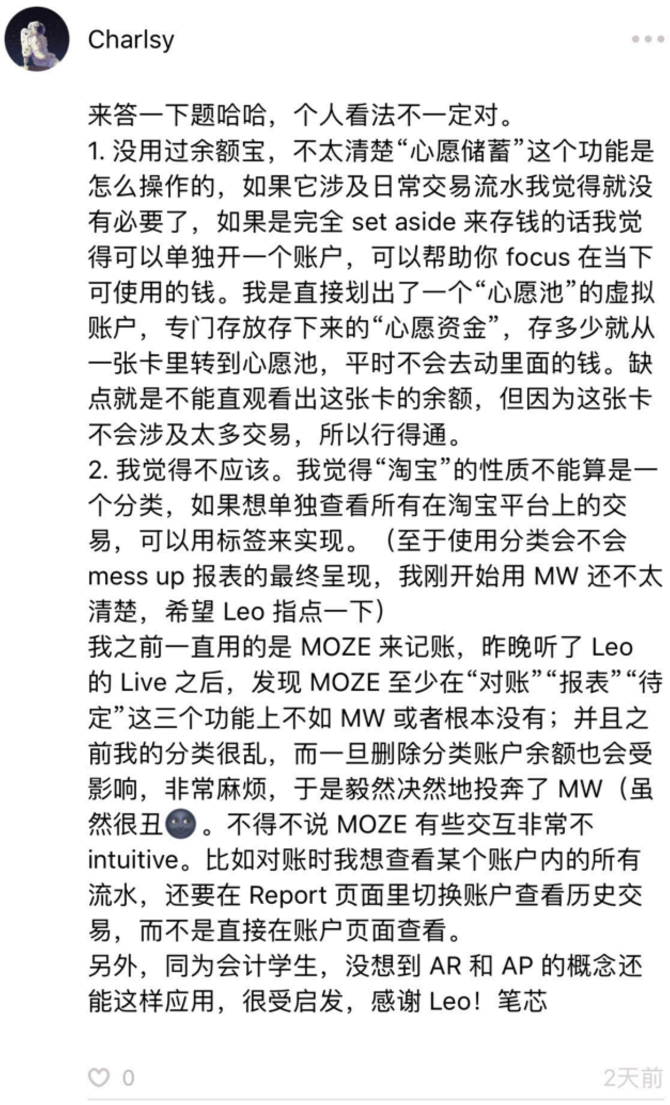
来答题了，个人觉得「淘宝」不应该成为一个子分类，因为这个描述太过笼统，在查看统计表时，光看「淘宝」这个分类无法了解自己的真实消费情况。我认为「淘宝」更应该成为一个标签，需要查看时筛选出所有带「淘宝」标签的交易，以了解自己在淘宝这个平台上的支出。

♡ 0 07月31日

李大超人Leo 作者

标准答案 100 分！

♡ 2天前



Charlsy

来答一下题哈哈，个人看法不一定对。
1. 没用过余额宝，不太清楚“心愿储蓄”这个功能是怎么操作的，如果它涉及日常交易流水我觉得就没有必要了，如果是完全 set aside 来存钱的话我觉得可以单独开一个账户，可以帮助你 focus 在当下可使用的钱。我是直接划出了一个“心愿池”的虚拟账户，专门存放存下来的“心愿资金”，存多少就从一张卡里转到心愿池，平时不会去动里面的钱。缺点就是不能直观看出这张卡的余额，但因为这张卡不会涉及太多交易，所以行得通。
2. 我觉得不应该。我觉得“淘宝”的性质不能算是一个分类，如果想单独查看所有在淘宝平台上的交易，可以用标签来实现。（至于使用分类会不会 mess up 报表的最终呈现，我刚开始用 MW 还不太清楚，希望 Leo 指点一下）
我之前一直用的是 MOZE 来记账，昨晚听了 Leo 的 Live 之后，发现 MOZE 至少在“对账”“报表”“待定”这三个功能上不如 MW 或者根本没有；并且之前我的分类很乱，而一旦删除分类账户余额也会受影响，非常麻烦，于是毅然决然地投奔了 MW（虽然很丑🌚。不得不说 MOZE 有些交互非常不 intuitive。比如对账时我想查看某个账户内的所有流水，还要在 Report 页面里切换账户查看历史交易，而不是直接在账户页面查看。
另外，同为会计学生，没想到 AR 和 AP 的概念还能这样应用，很受启发，感谢 Leo！笔芯

然后我来说一下这 2 题：

思考题 1:

余额宝中的「心愿账户」是余额宝里的一个功能，在你设置了一个「心愿」并设定了达成期数之后，它会帮你定期从银行卡里转账进余额宝，在心愿未达成之前这笔钱会被冻结，但是也跟可支配金额一样享受收益。

在总资产的「余额宝」中的金额是所有的总金额；而在余额宝的主界面会显示「可用余额」+「冻结资金」。

我会选择不单独开设「心愿账户」，而是跟余额宝一起结算，因为一方面，它们的收益是共享的，分开计算不好分别记录收益；另一方面，从本质上说余额宝已经可以算是一个「最小账户单位」了，「心愿账户」只不过是其中的一块附属品。

这么设置唯一比较麻烦的地方是，你在打开 MoneyWiz 看到余额宝账户余额的时候，心里要默默减掉一些钱，残忍地告诉自己这钱不能用。

思考题 2:

「淘宝」不应该作为类别，因为类别是对交易**本质**的归类，淘宝没有任何指示性作用，在淘宝中买到的具体物品才应该**被分类**，「淘宝」本身无法**被分类**。

想把淘宝作为类别无非就是想知道**在淘宝上花了多少钱**，那么这样的话最好的方法是用「淘宝」作为标签，然后进行筛选。

最后就是，有不少朋友看中了这个「投资账户」，想通过这个来管理自己的股票基金，但是无奈于基金并不能设置成功，便在评论区留言求助。

然而……在 这篇文章中 我已经说过了，对于股票，是可以通过 Yahoo Finance 实现追踪的，但对于基金，如果无法在 Yahoo Finance 上查到代码，就说明没有办法在 MoneyWiz 里自动更新。要怪的话只能怪我们的基金平台不开放数据接口了，MoneyWiz 的开发者其实也很无奈的。

祝大家周末愉快，我们，周一见🤘🏻。

34

上一期
第二章 | 开始用 MoneyWiz 记账...

下一期
第三章 | MoneyWiz 初上手：3 ...

评论将在经过作者筛选后公开展示

发送

精选评论（5） 我的评论

(‘ jjj ’) /

请问有具体的更新时间吗?

2017年08月07日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 每周一正文，每周五答疑
>
> 2017年08月07日

OliverArcher

进行中的分期交易怎么才能更好的体现出来 我现在是简单的把信用卡整体可用额度写进去了 但这样一来负值特别大 看着闹心 而且也不直观 毕竟里面大部分欠款并不是下个月要还的部分 系统自带那个贷款啥的功能和信用卡结合上...我不知道 或许需要尝试

2017年08月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 信用卡分期和贷款账户是 2 种
>
> 2017年08月06日

Rinho1239104

我想问下，“根据您的首选项，还有其他无法显示的交易”这是什么鬼？有人也是这样的吗?

2017年08月06日

> **李大超人Leo** 作者
>
> 你的筛选条件是什么
>
> 2017年08月06日

P_Jack

MoneyWiz创始人正在对MoneyWiz进行问卷调查，大家有空去填下吧（有福利）……
http://wiz.money/help-us-shape-future-moneywiz-3/

2017年08月05日

>
>
> **李大超人Leo** 作者
>
> 棒极了
>
> 2017年08月05日

狗准

「工商银行 2333」这种命名方式可以说是不谋而合了，我也是这样命名的，参考了支付宝等 App 银行卡管理的界面。

2017年08月05日

>
>
> **李大超人Leo** 作者
>
> 很棒！ 学习了！
>
> 2017年08月05日

支持我们 作者招募 用户协议 FAQ Contact Us

© 2013-2018 少数派 | 粤ICP备09128966号-4 | CC BY-NC 4.0